

也谈会计诚信建设

罗凤巢

(厦门大学 管理学院,福建 厦门 361005)

摘 要: 会计诚信丧失的原因很多,如政治、经济、法律及文化背景等。要搞好诚信建设,首先必须建立一个良好的政府形象,其次是必须建设好优秀的本民族文化。这需要一个过程,但我们应足够地认识其价值和意义。

关键词: 会计诚信;政府形象;本民族文化

中图分类号: F23

文献标识码: A

文章编号: 1672- 433X (2003) -0038-03

所谓会计诚信是指会计信息的提供系统,在会计信息的真实、可靠及完整性问题上对社会的守信程度。

一、会计诚信丧失的原因

会计信息的产生大致要经过这么几个环节:(1)由有关业务部门提供原始凭证;(2)由有关领导审核原始凭证;(3)会计人员审核并根据原始凭证作账,最后再编制会计报表;(4)注册会计师审计并对外公布。每一个环节的舞弊,都有可能导致会计信息的最后失真。因此,会计诚信的丧失与以上四个环节都有关联。那么是什么原因导致会计诚信的丧失呢?

1. 政治环境方面。我国的政治体制还不够完善,政府的职能没有得到很好的转换,与企业的关系还没有完全理清,这在一定程度上也制约了经济的发展。如,我国证券市场中的事务所在 1998 年进行了一次产权变动,时隔不到两年,即在 2000 年,大部分有证券从业资格的事务所又进行了一次合并。如此短暂的、不可预测的、强制性的产权变动使原合伙人对自己在事务所中产权份额没有安全感,对未来不能形成稳定的预期,再加上有限责任的“催化”作用,结果使合伙人的短期行为比以前更加严重,合伙人没有讲诚信的积极性。

2. 经济环境方面。我国的社会主义市场经济体制也没有完全建立起来,金融体制方面还存在一些缺陷。一些独立性较高的会计师事务所提供的高质量的审计意见,可能会降低那些自身质量不高的待

上市或已上市公司的利益;那些能提供符合客户要求,顺利取得政府管制机构认可的审计意见,最受欢迎。也就是说,事务所的诚信并未为事务所带来什么好处,上市公司股票发行价格并不因为事务所的公信加强而提高,银行也不因为提供独立审计报告的事务所不同而实施差别利率。事实上,市场并不真正需要事务所和合伙人诚实、守信。这样的市场状况,怎能培育、提高事务所和合伙人的诚信呢?在日本,许多企业都愿意主动接受事务所的审计,因为,诚信高的事务所提供的审计能让企业在银行那里得到优惠的利率。

3. 法律环境方面。历史上的中国,有法不依,执法不严,是一大通病,人们太多地依赖于关系导向,权力运作和人情世故,轻视普遍化的规范和冠冕堂皇的条文。关系导向和人情运作型的法律制度传统如今虽已不再有官方制度和学界的支持,并受商业社会的强烈冲击,但这种传统的观念并没有完全离我们而去。许多相关的研究和现象已经证实,当今中国法律制度的执行和司法实践,暗中依然有人情关系系统干扰和操纵。这或许是当今中国会计法律严格与会计造假严重“二律背反”的重要历史和文化因素。这样的法律环境难以对会计诚信形成制约。

4. 文化背景方面。阎达五、李勇认为美国公司集中暴露的会计造假事件形成的原因很多,但与事件发生的背景——美国的文化,尤其是美国人的价值观念有着密切的关系。美国人的价值观念中长期以

收稿日期: 2003- 05- 03

作者简介: 罗凤巢(1969—),男,湖北省鄂州市人,湖北省黄石市财贸学校讲师,厦门大学管理学院会计系硕士研究生,主要研究财务会计。

来一直存在着一种好大喜功、妄自尊大的思想,这在美国的海外军事扩张和国际政治事务干预中已经体现得淋漓尽致。随着全球经济的一体化,美国人的这种价值观念迅速地在以跨国公司的扩张为典型代表的经济扩张上得到体现。美国普遍认为企业规模越大,就表示企业越强大,越有力量,而企业做大之后就有可能接近高级政府官员,就可以去游说国会议员,去影响政府决策,并通过政府的渠道获取更多商业机会,攫取高额利润。在市场经济条件下,中国传统的思想文化受到冲击,利益驱动几乎成了人们为人处世的最高原则,以自我约束为基础的社会诚信有可能丧失。

二、会计诚信的建立

会计诚信丧失对社会造成的危害众所周知。为了经济持续稳定地发展,我们必须进行诚信建设。而会计诚信决不仅仅是会计人员的诚信,诚信建设也不仅仅是会计人员的职业道德建设,它是一个社会系统工程。

1. 把会计信息失真完全归咎于会计人员是不恰当的。会计人员是单位内部的会计从业人员,是受聘、受雇于其所在单位的工作人员,其衣、食、住、任免、奖惩、升迁均依靠其在单位的任职及任职的业绩。会计人员在单位的地位具有天然的从属性,使得其职业道德在单位会计工作中能否发挥作用和作用大小,也就不可避免地具有了从属性,从属于所在单位的文化层次,及其单位负责人的道德水准。这种从属性往往不以会计人员的主观愿望为转移。事实上,当前普遍发生的会计信息失真问题,占 88.8% 的会计人员是没有主观故意的,其根源是比会计人员握有更大权力的具有弄虚作假主观故意的单位负责人不良道德水平所造成的。

会计信誉危机实质上就是企业管理层信任危机。因为公司会计行为的“名义主体”是会计人员,但“事实主体”却是企业高级管理层,他们具有控制会计政策选择,控制会计信息的权利。高层管理者的信誉在一定程度上又是企业集体信誉的代表,因此,会计信誉问题实质上又是企业信誉的问题。换句话说,只有企业的信誉得到高层管理者的重视了,高层管理者才会重视会计的信誉,只有企业信誉的存在条件具备了,会计信誉的确立条件才会成熟。

所以,把会计信息失真完全归咎于会计人员是不恰当的,应该看到其更深层次的原因。当然会计人员自身业务素质和职业道德水平的提高对于解决会计信息失真问题是肯定有利的。

2. 要搞好诚信建设,必须树立一个良好的政府形象。只有真正为民的、廉洁的政府,才是真正负责的、有诚信的政府。在我国凡是经济发达地区,其政府的公仆意识就越强,工作作风越踏实,越能体现民意,越受群众的支持拥护,在群众中也就越有威信。政府官员的言行确实可以左右一个地方的价值取向或民风。在温州、汕头等地,原来以“水货”闻名,其政府发现这种名声已制约其经济的发展之后,采取了“重塑诚信”的措施,其结果应该是令人满意的。有什么样的政府,就有什么样的百姓,政府才是百姓的表率。所以,要建立一个诚信的社会,政府就必须首先取信于民。不能只喊口号,而必须脚踏实地。

另外,政府还必须注意舆论导向,搞好舆论宣传。会计道德教育固然应当重视理论层面的教化,但是经验层面的榜样的文范作用及个体效法人格典型的道德意义也许更加重要。

中国会计实务确实已陷于“囚徒困境”之中,中国的企业也陷于了“囚徒困境”之中,大家看不到希望,唯有榜样的力量是无穷的。象史玉柱的诚信及其奇迹,我们应更多地利用电视及其他媒体,更广泛更深入地挖掘这样的实例(千万不要变成形式),这一定能给中国企业、会计带来一线光明。

3. 必须建设好优秀的本民族文化。说中国人历来或普遍不讲信誉显然是不切实际的判断,中国传统文化是强调诚信和信誉的。但是,中国传统文化中诚信和信誉的基础是脆弱的。传统文化对于违反信诺的约束一般只停留在人的内在道德领域,而缺乏自下而上的普遍的法律制约。其次,传统文化所强调的是单方实践诚信(“信者人仁”)道德义务型信任,重视以家庭或家族关系为基础的诚信,而不是以市场关系为基础的“契约型”伦理信任。商业社会破坏了旧的道德关系,而“新标准并不是系统地或有权威性的引进来的。它只能逐渐地、局部地引进,新观念与旧观念不协调地混合在一起。”新旧道德的断层是变革转型时代社会特有的痛苦和景象。当前中国社会出现的相当严重的诚信和信誉危机,兴许就是转型时代道德痛苦的表征。

我们研究荷兰会计,发现荷兰并没有自己独立的会计准则体系,主要是借鉴了美国会计准则及国际会计准则,而准则制定得比较原则,更多地依靠会计人员的专业判断。但荷兰会计却能诚信地做到“忠实披露”。其原因应该包含两个方面:一是荷兰在欧洲国家的国民素质排行榜中位居第七位,而会计人员则是在这个高素质的群体中挑选出来的,具有较

高的业务素质;另一方面是荷兰的文化品质,荷兰人民具有坚韧不拔、团结奋斗的品格,荷兰人的群体意识很强,社会成员之间的联系较为紧密,国家观念浓厚,能自觉地遵守各种社会规章,荷兰人具有稳扎稳打、踏实肯干的民族特征。荷兰前首相柳柏斯在谈到荷兰经济增长模式时,并没有把最大限度地增加人均国民生产总值作为目标,而是追求生活的高质量,追求一个公正、有参与感、可持续的,因而是有凝聚力的社会。荷兰人待人谦逊虚心、关心弱者。所有这些都很难与会计舞弊联系在一起。

法国法兰西科学院院士和伦理学与政治科学院院士阿兰·佩雷菲特在《论经济“奇迹”》一书中详细考察了荷兰、英国、美国、日本四个国家经济出现奇迹的具体原因,提出这些众多原因中最为重要和共性的一条是竞争和诚信。17 世纪荷兰出现的经济辉煌,折射出荷兰人的精神气质,言必信,充分信任个人和集体。正是“普遍存在的互相信任带来的绝对安全感”,才铸造了荷兰奇迹。1989 年以来,荷兰经济发展速度一直高于欧盟的平均发展速度,1997 年荷兰在世界竞争能力排名表上名列第六位。

再说日本会计,日本人有谦虚、谨慎的一面,体现在会计上就是更加注重谨慎性原则,如提取各种准备金,商誉的加速折旧等等,另外,会计报告的透明度高,不仅对未来风险作了充分估计,而且对经营决策、管理的失误也作了充分披露。日本会计的诚信也同样创造日本经济的奇迹。

江泽民同志提出“以德治国”的理论,许多人不

理解,认为只能是“以法治国”而不能“德治”。事实上,法律因素作为一种外在于人的他律性因素,如果在和内在于人的自律性因素相结合,所能起的作用是很有限的。而以价值观和相应的道德风尚和行为准则为核心的文化,则是一种内在的自律性因素,它像一只“无形的手”可以深入到人的内心世界,有效地规范和引导人的行为,对种种可能发生的行为失范现象,形成一种“防患于未然”的机制,从而在正确处理各种错综复杂的社会经济关系中充分发挥“社会软件”的作用。由此可见,文化资源虽然是一种看不见、摸不着的隐性或软性资源,但它所能激发的深层次的内在精神动力却是十分巨大的!我们认为,坚定不移地坚持“自主性与开放性”相结合的原则进行文化建设,全面提高人的素质,特别是人的文化素质,这对解决会计诚信问题及其他社会问题将产生深远的、不可逆转的作用。

我国优秀传统文化中关于价值观和相应的道德规范和行为准则的许多部分是值得着重继承和发扬的,如人本观、人和观、领导者的素质观、利义观、诚信观、荣辱观。

在西方文化中我们应学习“人本主义”及现代的“参与制”、“团队精神”、“全方位的激励机制”等等。

只有建立起自己的积极向上的诚信协作、勤奋勇敢、坚韧不拔的文化体系,才能真正地在全民中形成诚信,才能形成会计人员的诚信,从而真正建立起会计诚信。

参考文献:

- [1] 葛家澍,黄世忠.安然事件的反思[J].会计研究.2002,(2).
- [2] 黄世忠.巨额冲销与信号发送[J].会计研究.2002,(8).
- [3] 阎达五,李勇.也谈美国会计造假事件[J].会计研究.2002,(9).
- [4] 李心合.会计制度的信誉基础[J].会计研究.2002,(4).

- [5] 杨雄胜.会计诚信问题的理性思考[J].会计研究.2002,(3).
- [6] 王善中.独立审计的诚信问题[J].会计研究.2002,(7).
- [7] 韩传模,郝景昭.会计职业道德的失范与重塑[J].会计研究.2002,(5).

(责任编辑 李俊杰)